

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA  
K INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE A VÝROČNEJ SPRÁVE  
ZA ROK 2016**

**AGRO – MOLD AKCIOVÁ SPOLOČNOSŤ**

## Obsah

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. Objednanie auditu a jeho realizácia .....</b>                  | <b>2</b>  |
| <b>2. Informácie o spoločnosti .....</b>                             | <b>3</b>  |
| <b>3. Overenie vedenia účtovníctva .....</b>                         | <b>4</b>  |
| 3.1 Zákonné ustanovenie: zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve ..... | 4         |
| 3.2 Účtovné výkazy .....   | 5         |
| <b>4. Overenie údajov účtovnej závierky .....</b>                    | <b>5</b>  |
| 4.1 Neobežný majetok .....   | 5         |
| 4.2 Obežný majetok .....   | 8         |
| 4.2.1 Zásoby .....   | 8         |
| 4.2.2 Dlhodobé pohľadávky .....                                      | 9         |
| 4.2.3 Krátkodobé pohľadávky .....                                    | 9         |
| 4.2.4 Finančný majetok .....   | 11        |
| 4.3 Časové rozlíšenie aktív .....                                    | 12        |
| 4.4 Vlastné imanie .....   | 12        |
| 4.5 Závazky .....  | 12        |
| 4.5.1 Dlhodobé záväzky .....   | 13        |
| 4.5.2 Krátkodobé záväzky .....                                       | 13        |
| 4.5.3 Krátkodobé rezervy .....                                       | 14        |
| 4.5.4 Bankové úvery a krátkodobé finančné výpomoci .....             | 14        |
| 4.6 Časové rozlíšenie pasív .....                                    | 15        |
| <b>5. Analýza finančnej situácie spoločnosti AGRO-MOLD a.s. ....</b> | <b>16</b> |
| 5.1 Analýza účtovnej závierky .....                                  | 16        |
| 5.2 Finančná analýza spoločnosti .....                               | 18        |
| <b>6. Odporúčania audítora - zhrnutie .....</b>                      | <b>20</b> |
| <b>7. Záver .....</b>  | <b>21</b> |
| <b>8. Prílohy správy .....</b>                                       | <b>21</b> |

Správa audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. 12. 2016

Finančné riadenie a hospodárenie (pomerové ukazovatele)

## 1. Objednanie auditu a jeho realizácia

Audit bol vykonaný na základe uzatvorenej zmluvy o audite, ktorou bola spoločnosť AUDIT-POL, s.r.o. Košice poverená vykonať v zmysle zákona o štatutárnom audite č. 423/2015 overenie finančných výkazov (účtovnej závierky), finančnej situácie a výsledku hospodárenia v spoločnosti AGRO - MOLD akciová spoločnosť, Moldava nad Bodvou.

Pri výkone auditu boli pre nás smerodajné všeobecné zmluvné podmienky určené pre audítorov, medzinárodné audítorské štandardy ISA, zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a postupy účtovania pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva.

Preskúmali sme odbornú a formálnu úroveň vedenia účtovníctva, jeho pravdivosť a vernosť, t.j. úplnosť, správnosť a preukázateľnosť. Zamerali sme sa taktiež na overenie majetkovej a finančnej situácie.

Audit riadnej účtovnej závierky spoločnosti za rok 2016 sa zakladá na overení jej nasledovných obligatórnych súčastí, dokumentov a súvisiacich účtovných písomností:

- účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2016 obsahujúcej súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky
- účtovného rozvrhu pre rok 2016
- účtovných kníh (denník a hlavná kniha) pre rok 2016
- inventarizácie majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov
- prvotných účtovných dokladov: dodávateľské a odberateľské faktúry, príjmové a výdavkové pokladničné doklady, výpisy z bankových účtov, interné doklady a iné relevantné dokumenty.

Audit riadnej účtovnej závierky bol naplánovaný a uskutočnený v mesiaci jún 2017. Audítorská spoločnosť postupovala v zmysle Medzinárodných audítorských štandardov (ISA), s cieľom získať primerané uistenie, že auditovaná riadna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit riadnej účtovnej závierky spoločnosti za rok 2016 uskutočnili Ing. Anna Polončáková, licencia SKAU č. 122 – zodpovedný audítor a Ing. Zuzana Schwartzová, PhD., licencia UDVA č. 1057, Ing. Silvia Kuchtová, asistent audítora č. EAA 3596.

Overovanú spoločnosť zastupoval Ing. Peter Hudák – generálny riaditeľ, Ing. Eva Vattaiová (vedúca účtárne).

## 2. Informácie o spoločnosti

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Názov spoločnosti:                 | AGRO - MOLD akciová spoločnosť   |
| Sídlo:                             | Rožňavská 21, Moldava nad Bodvou   |
| IČO:                               | 31 712 738   |
| Deň zápisu:                        | 31. 08. 1995   |
| Štatutárny orgán - predstavenstvo: | predseda - Ing. Peter Hudák ml.<br>podpredseda - Ing. Marián Hudák<br>člen - Ing. Peter Hudák st.  |
| Dozorná rada:                      | predseda – Ing. Dušan Forgáč, CSc.<br>členovia: Ing. Július Medved', CSc., Eugen Kiss, Anna Lukáčsová, Ladislav Görcsös, Ing. František Nosál' |
| Základné imanie:                   | 55 620 EUR   |
| Počet akcií:                       | 2060 ks  |
| Menovitá hodnota:                  | 27 EUR   |
| Opis hospodárskej činnosti:        | Zmiešané hospodárstvo  |

Podmienky pre overenie účtovnej závierky audítorom v súlade so zákonom o účtovníctve § 19 ods. 1 písm. a) boli splnené.

Spoločnosť spĺňa minimálne dve podmienky pre povinnosť overiť účtovnú závierku audítorom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

- Celková hodnota majetku brutto je vyššia ako 1 000 000 EUR
- Priemerný prepočítaný počet zamestnancov presiahol 30

### 3. Overenie vedenia účtovníctva

#### 3.1 Zákonné ustanovenie: zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve

Akciová spoločnosť (ďalej len účtovná jednotka) v zmysle § 4 ods. 1 až 8 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve vedie podvojnú účtovníctvo od vzniku spoločnosti nepretržite, a to podľa účtovej osnovy a postupov účtovania za účtovnú jednotku ako celok. Účtovná jednotka súčasne vedie účtovníctvo podľa hospodárskych stredísk, čo umožňuje efektívnejšie sledovanie hospodárenie jednotlivých útvarov (závodov).

V zmysle postupov účtovania má účtovná jednotka stanovenú účtovú osnovu a vytvorené analytické účty v súlade s § 4 zákona. Z hľadiska prehľadnosti a zvýšenia vypovedacej schopnosti, člení účtovná jednotka účty nákladov a výnosov (účty triedy 5 a 6) podrobnejšie, v závislosti od svojich potrieb.

V zmysle § 4 ods. 5 zákona účtovná jednotka vedie účtovníctvo ako sústavu účtovných záznamov. Účtovnými záznamami podľa § 4 ods. 6 zákona sú najmä účtovné doklady, účtovné zápisy, účtovné knihy, odpisový plán, inventúrne súpisy.

V súlade s § 6 ods. 1 boli účtovné prípady doložené účtovnými dokladmi, ktoré obsahovali predpísané náležitosti, ako je opísané v § 10 zákona.

Účtovníctvo je vedené vo vlastnej réžii v Hatinách. Za vedenie účtovníctva v roku je zodpovedná Ing. Vattaiová. Na spracovanie účtovnej dokumentácie sa využíva prenajatý program SIDUS spoločnosti SoftTeam Košice.

Účtovníctvo je vedené v peňažných jednotkách euro (ďalej EUR) v zmysle § 4 ods. 7 zákona.

V zmysle § 8 ods. 4 zákona je účtovníctvo účtovnej jednotky preukázateľné, ak všetky účtovné záznamy sú preukázateľné a účtovná jednotka vykonala inventarizáciu. Taktiež povinnosť inventarizovať majetok a záväzky je ustanovená v § 6 ods. 3 zákona o účtovníctve.

Inventarizácia bola vykonaná v súlade so zákonom a vnútro podnikovými pravidlami na základe príkazu generálneho riaditeľa č. 2/2016. Predmetom fyzickej a dokladovej inventúry boli zásoby (materiál, zásoby vlastnej výroby); finančný majetok (peniaze v hotovosti, bankové účty, ceniny); pohľadávky a záväzky.

Inventarizácia majetku, záväzkov a rozdielu majetku a záväzkov k 31.12.2016 bola vykonaná v súlade s uvedeným príkazom, o čom svedčí aj záznam inventarizačnej komisie za rok 2016 zo dňa 31.03.2017. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky neboli zistené inventarizačné rozdiely.

Predmetom inventarizácie nebol dlhodobý hmotný majetok, kde sa nachádzajú aj budovy a stavby, ktoré nie sú účtovnou jednotkou využívané. Odporúčame zvážiť jeho ďalšie využitie v podniku príp. jeho vyradenie z používania.

### 3.2 Účtovné výkazy

Kontrolou vecnej správnosti údajov vykázaných v súvahe a výkaze ziskov a strát k 31.12.2016 bolo zistené, že aktíva a pasíva, ako aj náklady a výnosy súhlasia so stavmi vykázanými na účtoch syntetickej evidencie v hlavnej knihe k 31.12.2016.

Účtovná jednotka v súlade s § 2 ods. 8 zákona zostavuje účtovnú závierku ako veľká účtovná jednotka, nakoľko spĺňa dve podmienky:

- netto hodnota majetku je 9 826 314 EUR (9 026 543 Eur v roku 2015),
- priemerný prepočítaný počet zamestnancov je 60 (66 v roku 2015).

Účtovná závierka bola zostavená na formulároch v súlade s opatrením MF SR z 3. decembra 2014 č. MF/23377/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre veľké účtovné jednotky a subjekty verejného záujmu.

Účtovná jednotka vykázala za rok 2016 účtovný výsledok hospodárenia – stratu vo výške – 296 429 EUR. Účtuje o splatnej dani z príjmov 2 880 EUR a odloženej 17 281 EUR.

## 4. Overenie údajov účtovnej závierky

### 4.1 Neobežný majetok

Účtovná jednotka disponuje neobežným majetkom vo výške 7 604 999 EUR (netto). Dlhodobý hmotný majetok (s výnimkou pozemkov) odpisuje na základe zostaveného odpisového plánu, ktorý zostavila so zreteľom na dobu používania, fyzického opotrebovania a technického a morálneho zastarania dlhodobého majetku. Účtovné odpisy dlhodobého majetku sú v súlade s § 20 postupov účtovania.

Stavy účtov DHM a DFM v Hlavnej knihe súhlasia s evidenciou dlhodobého majetku a sú správne vykázané na strane aktív v Súvahe k 31.12.2016

Tabuľka 1: Prehľad DHM a DFM k 31.12.2016 (v EUR)

| Účet    | Názov účtu                    | Obstarávacía cena    | Oprávky             | Zostatková cena     |
|---------|-------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 021     | Budovy a haly                 | 6 863 863,70         | 1 987 696,75        | 4 876 166,95        |
| 022     | Pracovné stroje, DHIM         | 6 549 351,59         | 5 082 223,27        | 1 467 128,32        |
| 025     | Pestov. celky trv. porastov   | 16 595,63            | 16 595,63           | 0,00                |
| 026     | Stádo a zvieratá              | 177 545,74           | 92 844,04           | 84 701,70           |
| 031     | Pozemky                       | 506 926,26           |                     | 506 926,26          |
| 042     | Obstaranie DHM                | 649 672,60           |                     | 649 672,60          |
|         | <b>DHM spolu</b>              | <b>14 763 955,52</b> | <b>7 179 359,69</b> | <b>7 584 595,83</b> |
| 061,062 | Podiely v spoločnostiach      | 20 402,39            |                     | 20 402,39           |
|         | <b>Dlhodobý majetok SPOLU</b> | <b>14 784 357,91</b> | <b>7 179 359,69</b> | <b>7 604 998,22</b> |

Dlhodobý hmotný majetok podniku je tvorený budovami a stavbami, samostatnými hnutelnými vecami – stroje, prístroje, autá a iné, základným stádom, pestovateľskými porastmi, pozemkami a obstarávaným hmotným majetkom.

Oprávky k DHM sú vytvorené vo výške 7 179 359,69 EUR. Zostatková cena DHM je 7 604 998,22 EUR.

Vyžiadali sme zoznam pohybov na účtoch DHM a následne sme náhodným výberom vygenerovali niekoľko druhov majetku, ktoré boli zaradené do používania v roku 2016. Pri tých sme overovali správnosť zaúčtovania (ocenenie, obdobie, účet, existencia) ako aj jeho odpisovanie (skupina, sadzba, zaúčtovanie, daňové a účtovné odpisy). Boli overené tieto prírastky DHM:

#### **Kolesový traktor John Deere 7250 R – 3 kusy**

- Obstarávacia cena 174 057 EUR/ks + DPH 20 %
- Dodávateľ Zora-MIMEX servis s.r.o., Brzotín
- Evidované na IK 000713, 000712, 000711
- Došlé faktúry: 2016/UC/104/0000440072, UC/0020161124
- Zaradené na účet: 022.601
- Doložené protokoly o zaradení DHM
- Odpisová skupina: 1, odpis ¼ ročne, mesačný odpis 3 626,19 EUR
- Dotácia na obstaranie DHM – 70 %, t.j. 121 869,90 EUR

#### **Teleskopický manipulátor Manitou MLT 840 – 2 kusy**

- Obstarávacia cena 89 587 EUR/ks + DPH 20 %
- Dodávateľ Zora-MIMEX servis s.r.o., Brzotín
- Dodací list k faktúre č. 20161029
- Evidované na IK 000700, 000701
- Došlé faktúry: UC/0000440033
- Zaradené na účet 022.403
- Doložené protokoly o zaradení DHM
- Odpisová skupina: 1, odpis ¼ ročne, mesačný odpis 1 866,40 EUR
- Dotácia na obstaranie DHM – 70 %, t.j. 62 710,90 EUR

#### **Poľovnícky areál Debrad'**

- Poľovnícky areál Debrad' rekonštruovaný v rokoch 2011-2016.
- Celková hodnota majetku je 721 024,44 EUR – podkladom pre ocenenie je súpis dodávateľských faktúr súvisiacich s rekonštrukciou – jednotlivé faktúry účtované na 042.210 a 042.112.
- Účet 042.210 bol preúčtovaný zostatok pri zaradení – medziúčet 042.100 bolo zaúčtované MD (-) mínus 042.210 namiesto DAL 042.210 so súvzťažným zápisom na 395 a následne MD 042.100/395. Je to z dôvodu, že následné zaradenie majetku je možné len z účtu 042.100
- DHM zaradený do 6 odpisovej skupiny na základe protokolu o zaradení DM č. 2016/DM/1 000000388 ako administratívna budova. Sme toho názoru, že nejde o budovu využívanú na administratívne účely.

- Evidovaný na IK č. 006088.
- Odpisy DHM sú rovnomerné, životnosť stanovená na 40 rokov, odpisová sadzba 2,5 %, mesačný odpis 1 502,13 EUR.
- Boli overené vybrané faktúry za rekonštrukciu PA Debraď. Neboli vyfakturované práce od spoločnosti MOSTPOOLS, s.r.o. vo výške 85 900,- EUR za výstavbu bazéna avšak boli vystavené faktúry na prijaté zálohy. Audítora požiadala zhotoviteľa o zaslanie vyúčtovacích faktúr.
- Faktúry neboli podpísané generálnym riaditeľom, z uvedeného sme odporúčili podpísať ich.

Overovaný DHM bol zaradený do účtovníctva v správnej obstarávacej cene. Obstaranie a následné zaradenie majetku obsahuje relevantnú príslušnú dokumentáciu (kúpne zmluvy, faktúry, protokol o zaradení, karty dlhodobého majetku). Majetok bol zaradený do správnych odpisovaných skupín a je odpisovaný v súlade s daňovými predpismi.

Taktiež sme overili obstaranie DHM (účet 042.AU):

#### **Firemná predajňa a sklady**

- Ohlasovanie stavebných úprav
- Ku dňu výkonu auditu bola Firemná predajňa ešte nezaradená
- Realizácia stavby podliehala verejnému obstarávaniu – stavbu realizovala spoločnosť T a K, spol. s r.o.
- Výber faktúr:
- Doklad 2016/UC/104/0000440053, FA č. 10160055, vystavená 09.09.2016, 51 932,60 EUR, elektroinštalácia, priložený rozpočet, krycí list rozpočtu, úhrada FA 09.09.2016
- Doklad 2016/UC/104/0010160036, FA č. 10160019, vystavená 05.05.2016, 51 932,60 EUR, krytina a klampiarske práce, priložený rozpočet, fotodokumentácia úhrada FA 06.05.2016
- Doklad 2016/104/0000440052, FA č. 10160048, vystavená 04.08.2016, 105 029,49 EUR, podlahy, dvere, okná, uhradené 08.08.2016; priložená fotodokumentácia, výpis z BÚ o úhrade FA, zaúčtovanie dokladu, rozpočet stavebných prác

#### **Budova pre chov hydiny**

- Výber faktúr: Doklad 2016/UC/104/0000440048, FA č. 10160036, vystavená 01.07.2016, 30 801,83 EUR, omietky, maľovanie, fotodokumentácia, uhradené 01.07.2016

Na účte 042 vykazuje zostatok obstarania DHM k 31.12.2016 vo výške 649 672,60 EUR, z toho investície za Budova pre chov hydiny 148 819,43 EUR, Firemná predajňa a sklady 376 931,90 EUR, Administratívna budova AGRO-MOLD a.s. 10 000 EUR (projekt), obstaranie iného DHM 113 921,27 EUR – pri inventarizácii nebol presne špecifikovaný.

Podiely voči dcérskym účtovným jednotkám a podiely v spoločnostiach s podielovou účasťou ku dňu ocenenia 31.12.2016 oceňuje obstarávacou cenou.

Na účte 061 eviduje vklad po 5 000 EUR do spoločností AGRO-PERFECT, s.r.o. a MOLD-PERFECT, s.r.o..

Na účtoch 062.AU eviduje vklady v spoločnostiach OZM s.r.o. – 1 328 EUR, JHS s.r.o. – 2 258 EUR, ZCHaK – 66,39 EUR, AGRO-MOLD GROUP s.r.o. – 5 000 EUR, BPS Moldava, s.r.o. – 1 750 EUR.

## 4.2 Obežný majetok

### 4.2.1 Zásoby

Účtovná jednotka účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (prepravu, poisťné, provízie, skonto a pod.).

Tabuľka 2 Stav zásob k 31.12. rokov 2014 - 2016 (v EUR)

| Účet | Položka                        | 2014              | 2015              | 2016              |
|------|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 112  | Materiál                       | 55 461,71         | 26 000,63         | 15 528,39         |
| 121  | Nedokončená výroba             | 139 878,76        | 13 126,07         | 63 696,78         |
| 123  | Výrobky                        | 140 173,60        | 108 073,65        | 44 417,32         |
| 124  | Zvieratá                       | 184 830,98        | 142 070,52        | 100 762,48        |
| 132  | Tovar                          | 9,40              | 164,80            | 149,80            |
| 314  | Poskytnuté preddavky na zásoby |                   |                   | 20 593,73         |
|      | <b>SPOLU</b>                   | <b>520 354,45</b> | <b>289 435,67</b> | <b>245 148,50</b> |

Pokles zásob oproti minulým rokom je ovplyvnený zmenou štruktúry výroby. Zásoby účtovnej jednotky sú tvorené najmä príchovkami a prírastkami zvierat, nedokončenou výrobou. V priebehu účtovného obdobia nebola vytvorená opravná položka k zásobám (k 31.12.2016). Pri inventarizácii neboli zistené rozdiely.

Stav nedokončenej výroby vzrástol, z toho: pšenica ozimná 29 295,33 EUR a raž 22 995,18 EUR, ostatné pestované plodiny v nedokončenej výrobe sú ovos, repka olejná, lucerna, ostatné viacročné krmoviny.

Na základe audítorských postupov a procedúr bolo zistené, že účtovná jednotka stále nemá vypracovanú jasnú internú smernicu týkajúcu sa účtovania zásob v zmysle ich účtovania cez účty napr. 11 – obstaranie materiálu (následne sklad) alebo priamo do spotreby. Uvedené audítor namietal už v predchádzajúcich rokoch, doposiaľ nebolo odstránené.

Účtuje a vykazuje poskytnuté preddavky na zásoby vo výške 20 593,73 EUR.

#### 4.2.2 Dlhodobé pohľadávky

V súvahe sú pohľadávky členené na dlhodobé a krátkodobé celkovo vo výške 2 232 122 EUR (Tabuľka 3).

Tabuľka 3: Vykázané hodnoty pohľadávok v Súvahe k 31.12.2016

| Riadok       | Názov súvahovej položky        | Suma (v EUR)     |
|--------------|--------------------------------|------------------|
| 41           | Dlhodobé pohľadávky (brutto)   | 222 651          |
| 53           | Krátkodobé pohľadávky (brutto) | 1 612 742        |
| <b>SPOLU</b> |                                | <b>1 835 393</b> |

Stav dlhodobých pohľadávok vykázaný v Súvahe nie je zhodný so stavom účtov - dlhodobých pohľadávok podľa Hlavnej knihy (účet 481.AU). Účtovná jednotka opätovne nesprávne vykázala výšku odloženej daňovej pohľadávky. Tá by mala byť 270 693 EUR a nie 222 651 EUR.

Z dôvodu zjednodušenia audítor navrhol ešte v roku 2013, aby sa v súvahe vykazoval len výsledný zúčtovací vzťah z odloženej dane z príjmov - buď ako odložená daňová pohľadávka na strane aktív alebo odložený daňový záväzok na strane pasív. Uvedené je možné, ak sa daň vzťahuje na toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad. Účtovná jednotka ani v tomto roku nevyužila odporúčanie.

#### 4.2.3 Krátkodobé pohľadávky

Stav krátkodobých pohľadávok v Súvahe nie je zhodný so stavom účtov krátkodobých pohľadávok v Hlavnej knihe k 31.12.2016 (Tabuľka 4).

Tabuľka 4: Zostatky na účtoch krátkodobých pohľadávok k 31.12.2016

| Účet         | Názov účtu                         | 2015                | 2016                |
|--------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 311          | Pohľadávky z obchodného styku      | 131 690,24          | 106 410,05          |
| 314          | Poskytnuté preddavky               | 56 120,31           |                     |
| 315          | Ostatné pohľadávky                 | 26 850,63           | 26 850,63           |
| 335          | Pohľadávky voči zamestnancom       | 5 360,32            | 3 884,97            |
| 341          | Daň z príjmov                      |                     | 53 637,84           |
| 343          | Daň z pridanej hodnoty             | 105 293,35          | 98 124,23           |
| 345          | Ostatné dane a poplatky            | 4 366,44            | 1 332,47            |
| 346          | Pohľadávky za dotácie              | 225 499,85          | 1 315 575,71        |
| 351          | Pohľadávky v rámci konsolid. celku | 1 436 945,71        |                     |
| 378          | Iné pohľadávky                     | 17 344,74           | 4 046,34            |
| <b>SPOLU</b> |                                    | <b>2 009 471,59</b> | <b>1 609 862,24</b> |

Hodnota krátkodobých pohľadávok je vo výške 1 609 862,24 EUR (brutto), z toho pohľadávky z obchodného styku v hodnote 133 260,68 EUR, daňové pohľadávky 1 468 670,25 EUR, ostatné pohľadávky 7 931,31 EUR.

V súvahe je nesprávne vykázaný zostatok účtu 341 – daň z príjmov, ktorý vykazuje ako pohľadávku na strane aktív z titulu zaplatených preddavkov na DzP vo výške 56 517,84 EUR a aj ako záväzok na strane pasív z titulu predpisu daňovej licencie za rok 2016 vo výške 2 880 EUR. V zmysle opatrenia sa v súvahe vykazuje len výsledný zúčtovací vzťah buď ako pohľadávka alebo záväzok.

### **Obchodné pohľadávky – účet 311, 315**

V rámci dokladovej inventarizácie pohľadávok z obchodného styku spoločnosť rozoslala svojim odberateľom žiadosti o potvrdenie neuhradených odberateľských faktúr. Nie všetky pohľadávky boli odberateľmi potvrdené.

Pri audite bola overená správnosť zaúčtovania výnosov a pohľadávok do správneho obdobia a v správnej výške. Rovnako boli overené podklady súvisiace so vznikom pohľadávok. Získali sme zoznam vydaných faktúr za rok 2016 – 312 ks. Následne sme faktúry zotriedili podľa stúpajúcich hodnôt a overili každú faktúru, ktorá nasledovala po súčte faktúr vyššom ako tolerovateľná chyba 39 800 Eur - pri tých faktúrach sme overovali správnosť tvrdení.

K niektorým zisteniam:

- FA č. 20092016 – odberateľ PESCH-AGENTUR s.r.o na sumu 19 000 EUR - záloha na BIO pšenicu, zálohová faktúra nemala by byť medzi vystavenými faktúrami, bez DPH - nedaňový doklad, nebolo priložené zaúčtovanie
- FA č. 23616 a 24316 – odberateľ AGRO-MOLD GROUP – predmetom fakturácie bol nájom v zmysle nájomnej zmluvy, ktorá nebola predložená, taktiež bolo nesprávne účtované na účet 351.020/602.700,343. Nezrovnalosti boli opravené v priebehu auditu tak, že zostatok účtu 351.AU sa preúčtoval na 311.AU nakoľko išlo o pohľadávky z obchodného styku a nie o pôžičky.
- FA č. 25816 – odberateľ AGRO-MOLD GROUP s.r.o. – predmetom bola fakturácia v zmysle zmluvy, ktorá nebola predložená, zaúčtované správne 311/604.720,343

Kniha faktúr nezodpovedá údajom v saldokonte príp. v hlavnej knihe. Absentuje správna evidencia úhrad faktúr, v dôsledku toho sa vykazujú faktúry ako neuhradené pričom v skutočnosti došlo k ich likvidácii. Uvedené vzniká z dôvodu, že častokrát dôjde k úhrade faktúry cez banku a až následne je faktúra po schválení príslušným nadriadenými zaevidovaná do knihy faktúr. Sme toho názoru, že faktúra by mala byť uhradená až následne po jej schválení.

Účtovná jednotka vykazuje v poznámkach členenie pohľadávok podľa doby splatnosti:

- do lehoty splatnosti: 1 501 949 EUR
- po lehote splatnosti: 110 793 EUR

Overili sme existenciu pohľadávok na účtoch 311.AU. Vybrali sme tie zostatky, pri ktorých v priebehu roka 2016 nenastal žiaden pohyb napr. 311.074 BRV, s.r.o. Moldava 3 40,- EUR; účet 311.093 CHASSE, s.r.o. Janik 3 140,- EUR; účet 311.111 DANUBIAN BIOGAS, s.r.o. Šaľa 4 279,97 EUR a pod. Celkom eviduje 24 dlžníkov v hodnote pohľadávok 311.AU k 31.12.2016 106 410,05 EUR. Len 6 dlžníkov potvrdilo zaslané odsúhlasenie pohľadávok. Pri 9 dlžníkoch nedošlo v priebehu roka k žiadnemu pohybu stavu pohľadávok, počiatočné stavy sa prenášajú do ďalšieho účtovného obdobia.

Na účte 315.019 eviduje pohľadávku po lehote splatnosti – dlžník BUBI – Ing. Bubenko Juraj vo výške 26 850,63 EUR, ktorú vykazuje od roku 2009. Ani v tomto roku nedošlo k vysporiadaniu uvedenej pohľadávky či už vytvorením opravnej položky alebo jej odpísaním.

### ***Opravné položky k pohľadávkam***

Spoločnosť netvorila opravné položky v roku 2016. Zostatok je 0,00 EUR napriek tomu, že niektoré pohľadávky sú po splatnosti viac ako jeden rok.

### ***Dotácie***

Spoločnosť uzatvorila Zmluvu o poskytnutí nenávratného finančného príspevku č. 041KE060029 dňa 04.03.2016 zameraného na projekt – investície do hmotného majetku v maximálnej výške 1 536 865,33 EUR, pričom miera financovania je 70 % z celkových oprávnených výdavkov (1 075 805,73 EUR).

Predpis NFP zaúčtovaný 31.12.2016 zápisom 346.901/384.901.

Hmotný majetok bol obstaraný a zaradený v priebehu roka 2016 celkom v hodnote 1 535 720,33 EUR – účet 022.403 pracovné stroje a zariadenia 487 798,00 EUR; účet 022.601 dopravné prostriedky 522 171,00 EUR; účet 042.115 rekonštrukcia budovy pre chov hydiny 148 819,43 EUR a účet 00042.116 Rekonštrukcia firemná predajňa a sklady 376 931,90 EUR.

### **4.2.4 Finančný majetok**

Overenie finančného majetku bolo zamerané na peňažné a bankové operácie v priebehu roka, tvorbu peňažných a bankových zostatkov a kontrolu odsúhlasení výpisov z účtov.

Kontrolovali sme zápisnicu z inventarizácie pokladne k 31.12.2016 so zostatkom pokladnice 87 866,76 EUR. Finančná hotovosť zistená pri inventúre je zhodná so stavom v Hlavnej knihe (účet 211). Nebol vyčíslený inventarizačný rozdiel. Pri inventarizácii hotovosti sme neboli prítomní. Zostatok v registračnej pokladni (účet 211.001) k 31.12.2016 je nulový.

Zostatky na bankových účtoch v Hlavnej knihe (účet 221.AU) sme porovnali so zostatkami na poslednom výpise z účtu bežného roka. Spoločnosť AGRO-MOLD a.s. je majiteľom deviatich účtov vedených v komerčných bankách v Slovenskej

republike. Došlo k miernemu rastu peňažných prostriedkov na bežných účtoch o 25 1 871,95 EUR oproti roku 2015. Kreditný zostatok k 31.12.2016 je vo výške 25 472,27 EUR.

Účtovná jednotka je majiteľom bežného účtu vedeného vo VÚB, a.s. s možnosťou stanoveného limitu prečerpania (účet 221.030), kde vykazuje zostatok vo výške - 301 188,21 EUR (k 31.12.2015 bol debetný zostatok - 310 029,02 EUR) a vykazuje ho ako krátkodobý úver na strane pasív v Súvahe (riadok 120).

Účtovná jednotka má dotačný účet v Tatra banke (účet 231.009) s kreditným zostatkom 21 677,69 EUR, ktorý vykazuje v súvahe v aktívach na riadku 73 - Účty v bankách.

### 4.3 Časové rozlíšenie aktív

Účtovná jednotka účtuje o nákladoch budúcich období (NBO) na účte 381, ktorý analyticky člení podľa charakteru NBO. Preverili sme správnosť výpočtu a zaúčtovania nákladov budúcich období, vo výške 5 289,63 EUR.

### 4.4 Vlastné imanie

V roku 2015 účtovná jednotka vykázala zisk vo výške 275 826 EUR, ktorý na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 21.12.2016 preúčtovala na nerozdelený zisk minulých rokov (účet 428.215 je nesprávne nazvaný ako nerozdelený zisk 2014). Zápisnica z valného zhromaždenia bola predložená.

Za účtovné obdobie roka 2016 vykázala stratu - 296 429 EUR, z uvedeného vlastné imanie sa znížilo o danú čiastku.

### 4.5 Závazky

Vykazovaný zostatok záväzkov v súvahe (riadok 101) vo výške 5 466 054 EUR je zhodný s dokladovou inventarizáciou k 31.12.2016.

Tabuľka 5: Vykázané hodnoty záväzkov v Súvahe k 31.12.2016

| Riadok súvahy | Názov súvahovej položky      | 2015             | 2016             |
|---------------|------------------------------|------------------|------------------|
| 102           | Dlhodobé záväzky             | 706 325          | 695 211          |
| 121           | Dlhodobé bankové úvery       | 735 437          | 2 868 067        |
| 122           | Krátkodobé záväzky           | 2 453 522        | 1 500 149        |
| 136           | Krátkodobé rezervy           | 47 985           | 29 498           |
| 139           | Bežné bankové úvery          | 1 411 994        | 340 129          |
| 140           | Krátkodobé finančné výpomoci | 33 000           | 33 000           |
| <b>101</b>    | <b>SPOLU</b>                 | <b>5 388 263</b> | <b>5 466 054</b> |

#### 4.5.1 Dlhodobé záväzky

V skupine dlhodobých záväzkov účtuje o záväzkoch zo sociálneho fondu, odloženej dani z príjmov a dlhodobých záväzkoch z nájmu (474.AU).

Výška odloženej dane z príjmov vychádza z rozdielu medzi účtovnými a daňovými odpismi. V roku 2016 odložený daňový záväzok 17 281,02 EUR.

Účtovná jednotka vykazuje všetky záväzky z nájmu (účet 474.AÚ) ako dlhodobé. V súlade s postupmi účtovania by mala záväzky z nájmu členiť z časového hľadiska ako krátkodobé (do jedného roka) a dlhodobé (nad jeden rok). Rovnako postupovala aj v predchádzajúcich rokoch, nesprávnosť nebola odstránená.

#### 4.5.2 Krátkodobé záväzky

Tabuľka 6: Zostatky na účtoch krátkodobých záväzkov v Hlavnej knihe k 31.12.2016

| Účet         | Názov súvahovej položky         | 2015                | 2016                |
|--------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| 321          | Dodávatelia                     | 1 435 360,77        | 757 988,70          |
| 324          | Prijaté preddavky               | 50 030,87           | 12 220,00           |
| 325          | Ostatné záväzky                 | 13 005,51           | 36 562,94           |
| 331          | Zamestnanci                     | 48 188,75           | 51 225,72           |
| 336          | Zúčtovanie s orgánmi SP a ZP    | 34 484,11           | 29 852,44           |
| 341          | Daň z príjmov                   | 53 637,80           |                     |
| 342          | Ostatné priame dane             | 7 978,79            | 9 674,11            |
| 361          | Záväzky v rámci konsolid. celku | 384 632,93          | 307 671,70          |
| 365          | Záväzky voči spoločníkom        | 410 745,72          | 290 361,95          |
| 379          | Iné záväzky                     | 15 456,07           | 1 711,20            |
| <b>SPOLU</b> |                                 | <b>2 453 521,32</b> | <b>1 497 268,76</b> |

Hodnota krátkodobých záväzkov v Hlavnej knihe k 31.12.2016 nie je zhodná so stavom vykázaným v súvahe – pasíva nakoľko účtovná jednotka vykázala daňovú licenciu vo výške 2 880 EUR ako daňový záväzok, pričom výsledný zúčtovací vzťah na účte 341 je pohľadávkou. Rozdiel je nevýznamný.

Najväčšiu časť tvoria obchodné záväzky, ktoré oproti predchádzajúcemu roku výrazne poklesli o 46 % - zostatok záväzku voči AGROTRADE Rožňava poklesol na 190 204,91 EUR z 668 914,58 EUR, Tajba Čecejovce - záväzok 246 749,26 EUR poklesol na 0,00 EUR. Rovnako poklesli záväzky voči spoločníkom o 120 383,77 EUR. Záväzky voči zamestnancom a poisťovniám sú približne na úrovni minulého roka.

#### **Obchodné záväzky – účet 321, 324, 325**

Na základe overenia účtovaných prijatých faktúr bolo zistené, že účtovná jednotka má právne platnú povinnosť vo vzťahu k dodávateľom.

Pri audite bola overená správnosť zaúčtovania záväzkov do správneho obdobia a v správnej výške. Rovnako boli overené podklady súvisiace so vznikom záväzkov. Získali sme zoznam došlých faktúr za rok 2016.

K niektorým zisteniam:

- Doklad č. 2016UC1020000360307 – dodávateľ L. Racing s.r.o. faktúra za reklamu vo výške 8 640 EUR, nebola predložená zmluva o reklame
- Doklad č. 2016UC1020000360485 – dodávateľ LESY Slovenskej republiky, š.p. faktúra za odstrel, ubytovanie. Účtované na účet 538.AU, správne by to mali byť služby 518.AU a pripočítateľná položka k základu dane. Ocenenie a obdobie bolo správne. Sme toho názoru, že DPH sa nemalo odpočítať.

Pri faktúrach boli doložené objednávky, príjemky na sklad, cenové ponuky, dodacie listy. Doklady boli podpísané zodpovednými osobami. Väčšina faktúr bola priebežne uhradená.

Účtovná jednotka vykazuje v poznámkach krátkodobé záväzky:

- do lehoty splatnosti: 746 180 EUR
- po lehote splatnosti 751 089 EUR

#### ***Záväzky v rámci konsolidovaného celku a voči spoločníkom – účet 361, 365***

V roku 2016 došlo k splateniu časti záväzkov voči spoločníkom spolu vo výške 120 383,77 EUR. Záväzky v rámci konsolidovaného celku sú voči AGRO-MOLD GROUP s.r.o. vo výške 307 671,70 EUR.

#### ***Záväzky voči zamestnancom a poisťovniam – účet 331, 336***

Rekapitulácia miezd za rok 2016 je zhodná so zaúčtovaním na účte 331 – zamestnanci za rok 2016. Odsúhlasili sme zostatky na účtoch 336, 342 k 31.12.2016 na výkazy za príslušný mesiac december. Zostatky sú správne.

#### **4.5.3 Krátkodobé rezervy**

Spoločnosť vytvára rezervy na nevyčerpané dovolenky vrátane povinného poistenia v správnej výške. Podkladom je výstup z mzdovej agendy. Tvorbu rezerv účtuje v súlade s postupmi účtovania. Rezerva k 31.12.2016 na nevyčerpané dovolenky vrátane poisťného bola vytvorená vo výške 29 497,93 EUR.

#### **4.5.4 Bankové úvery a krátkodobé finančné výpomoci**

Účtovná jednotka vykazuje krátkodobé finančné výpomoci vo výške 33 000 EUR. Záväzok vznikol už v roku 2012, doteraz nenastali žiadne pohyby na účte 249.001. Bolo by vhodné zvážiť po dohode s veriteľom časovú dĺžku pôžičky a prípadne ju preúčtovať na účet 479 a vykazovať ako dlhodobý záväzok.

Stav úverov k 31.12.2016 je 3 208 197 EUR (Tabuľka 7).

Tabuľka 7: Bankové úvery a bankové účty s limitom prečerpania

| Účet                                | Inštitúcia (číslo účtu)             | 2015                | 2016                |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 221.030                             | VÚB banka, a.s. (514246542/0200)    | 310 029,02          | 301 188,21          |
| 231.002                             | VÚB banka, a.s. (úver DPH)          | 84 644,87           | 0,00                |
| 231.003                             | VÚB banka, a.s. (úver dotácie)      | 38 941,33           | 38 941,33           |
| 231.009                             | Tatra banka, a.s. (2621167435/1100) | 978 379,12          |                     |
| <b>Bežné bankové úvery SPOLU</b>    |                                     | <b>1 411 994,34</b> | <b>340 129,54</b>   |
| 461.001                             | VÚB banka, a.s. (pôda)              | 52 982,00           | 45 326,00           |
| 461.002                             | VÚB banka, a.s. (technológie)       | 97 523,56           | 105 853,68          |
| 461.003                             | VÚB banka, a.s. (stavby)            | 117 473,77          | 100 889,77          |
| 461.004                             | VÚB banka, a.s. (prekl. 1076000E)   |                     | 1 075 004,25        |
| 461.005                             | VÚB banka, a.s. (invest. 400 000E)  |                     | 399 748,00          |
| 461.006                             | VÚB banka, a.s. (DPH 202.000 EUR)   |                     | 201 993,80          |
| 461.007                             | VÚB banka, a.s. (revolvingový úver) |                     | 430 000,00          |
| 461.211                             | Tatra banka, a.s. (ÚZ č. 900.900)   | 156 618,07          | 30 618,07           |
| 461.212                             | Tatra banka, a.s. (ÚZ č. 900.1678)  | 42 789,52           | 28 497,52           |
| 461.213                             | Tatra leasing (spotr.ú. Mercedes)   | 22 312,86           | 7 601,42            |
| 461.214                             | Tatra banka, a.s. (ÚZ č. 900.1677)  | 219 792,50          | 205 542,55          |
| 461.218                             | Tatra leasing (spotr.ú. Mulčovač)   | 25 944,58           | 19 285,04           |
| 461.219                             | ČSOB Leasing (spotr.ú. Mulčovač)    |                     | 18 780,10           |
| 461.220                             | ČSOB Leasing (spotr.ú. Traktor)     |                     | 94 316,08           |
| 461.221                             | ČSOB Leasing (spotr.ú. Mercedes)    |                     | 46 239,15           |
| 461.222                             | ČSOB Leasing (spotr.ú. Traktor)     |                     | 58 371,67           |
| <b>Bankové úvery dlhodobé SPOLU</b> |                                     | <b>735 436,86</b>   | <b>2 868 067,10</b> |
| <b>SPOLU</b>                        |                                     | <b>2 147 431,20</b> | <b>3 208 196,64</b> |

#### 4.6 Časové rozlíšenie pasív

Na účtoch časového rozlíšenia 383 a 384 účtuje v súlade s § 56 postupov účtovania. Na účte 383 – Výdavky budúcich období účtuje o nájomnom platenom pozadu. Má vytvorené analytické účty s ohľadom na rok, v ktorom malo byť nájomné zaplatené (2010, 2012 až 2016).

Spoločnosť je poberateľom investičných dotácií, ktoré vykazuje po priznaní dotácie na účte 346 so súvzťažným zápisom na účte 384. Dotácie na obstaranie dlhodobého majetku rozpúšťa do výnosov v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z dlhodobého majetku, na ktorý bola dotácia poskytnutá zápisom 384.AU/648.AU. Stav k 31.12.2016 je 1 514 399 EUR.

## 5. Analýza finančnej situácie spoločnosti AGRO-MOLD a.s.

### 5.1 Analýza účtovnej závierky

Tabuľka 8: Výkaz ziskov a strát (skrátенý)

| Ukazovateľ                              | Rok              |                  | Vplyv na VH       | % zmeny       |
|---|------------------|------------------|-------------------|---------------|
|   | 2016             | 2015             |                   |               |
| <b>Čistý obrat</b>                      | <b>696 453</b>   | <b>1 350 944</b> | <b>-654 491</b>   | <b>-48,4</b>  |
| <b>Výnosy z hospodárskej činnosti</b>   | <b>2 653 086</b> | <b>3 040 131</b> | <b>-387 045</b>   | <b>-12,7</b>  |
| Tržby z predaja tovaru                  | 688              | 19 660           | -18 972           | -96,5         |
| Tržby z predaja vlastných výrobkov      | 208 923          | 261 259          | -52 336           | -20,0         |
| Tržby z predaja služieb                 | 486 841          | 1 070 025        | -583 184          | -54,5         |
| Zmena stavu vnútroorganiz. zásob        | -53 678          | -202 945         | 149 267           | -73,6         |
| Aktivácia                               | 67 244           | 57 241           | 10 003            | 17,5          |
| Tržby z predaja DHM                     | 941 796          | 761 035          | 180 761           | 23,8          |
| Ostatné výnosy z HČ                     | 1 001 272        | 1 073 856        | -72 584           | -6,8          |
| <b>Náklady na hospodársku činnosť</b>   | <b>2 843 818</b> | <b>3 807 739</b> | <b>963 921</b>    | <b>-25,3</b>  |
| Náklady na obstar. predaného tovaru     | 293              | 2 024            | 1 731             | -85,5         |
| Spotreba materiálu, energie             | 553 418          | 910 195          | 356 777           | -39,2         |
| Služby                                  | 384 180          | 627 158          | 242 978           | -38,7         |
| Osobné náklady                          | 730 692          | 927 062          | 196 370           | -21,2         |
| Dane a poplatky                         | 106 135          | 94 972           | -11 163           | 11,8          |
| Odpisy                                  | 443 211          | 425 508          | -17 703           | 4,2           |
| Zostat. cena predaného DM a materiálu   | 217 600          | 759 495          | 541 895           | -71,3         |
| Ostatné náklady na HČ                   | 408 289          | 61 325           | -346 964          | 565,8         |
| <b>VH z hospodárskej činnosti</b>       | <b>-190 732</b>  | <b>-767 608</b>  | <b>576 876</b>    | <b>-75,2</b>  |
| <b>Pridaná hodnota</b>                  | <b>-227 873</b>  | <b>-334 137</b>  | <b>106 264</b>    | <b>-31,8</b>  |
| Tržby z predaja CP a podielov           | 0                | 1 650 000        | -1 650 000        | -100,0        |
| Ostatné výnosy z finančnej činnosti     | 17               | 19               | -2                | -10,5         |
| Predané CP a podiely                    | 0                | 477 860          | 477 860           | -100,0        |
| Ostatné náklady na finančnú činnosť     | 85 553           | 81 403           | -4 150            | 5,1           |
| <b>VH z finančnej činnosti</b>          | <b>-85 536</b>   | <b>1 090 756</b> | <b>-1 176 292</b> | <b>-107,8</b> |
| Daň z príjmov                           | 20 161           | 47 322           | 27 161            | -57,4         |
| <b>VH za účtovné obdobie po zdanení</b> | <b>-296 429</b>  | <b>275 826</b>   | <b>-572 255</b>   | <b>-207,5</b> |

Skratky: VH – výsledok hospodárenia

➤ **Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie je strata vo výške – 296 429 EUR.**

V porovnaní s rokom 2015 došlo k poklesu výsledku hospodárenia o 572 255 EUR. To, že spoločnosť v roku 2015 hospodárila s vysokým ziskom bolo spôsobené predajom podielov spoločností AGRO-VALALIKY a.s. a MOLD-TRADE s.r.o..

Oproti predchádzajúcemu roku došlo k výraznému poklesu tržieb z predaja služieb (účet 602.AU) a to o 583 184 EUR, tržby za jednotlivé druhy poskytovaných služieb klesali rovnomerne. Uvedené nehodnotíme až tak negatívne nakoľko došlo aj k výraznému poklesu nákladov na hospodársku činnosť.

Pridaná hodnota je stále záporná, aj keď došlo k zlepšeniu. Pridaná hodnota spoločnosti by mala byť kladná nakoľko zobrazuje výsledok hospodárenia z hlavnej činnosti podniku, od ktorej sú následne odpočítané mzdové náklady a pod.

Ostatné náklady na hospodársku činnosť výrazne vzrástli v dôsledku odpísania zmarenej investície na účet 548 vo výške 329 620,29 EUR v januári 2016.

Zisk z prevádzkovej činnosti za rok 2016 bol výrazne lepší ako v roku 2015 a to o 576 876 EUR, čo je 75,2 %.

Tabuľka 9: Súvaha (skrátená)

| Ukazovateľ                         | Stav k 31.12.    |                  | Rozdiel          | % zmeny      |
|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
|                                    | 2016             | 2015             |                  |              |
| Dlhodobý hmotný majetok (netto)    | 7 584 596        | 6 271 690        | 1 312 906        | 20,9         |
| Dlhodobý finančný majetok          | 20 403           | 20 403           | 0                | 0,0          |
| <i>Dlhodobý majetok (neobežný)</i> | <i>7 604 999</i> | <i>6 292 093</i> | <i>1 312 906</i> | <i>20,9</i>  |
| Zásoby                             | 245 148          | 289 436          | -44 288          | -15,3        |
| Dlhodobé pohľadávky (netto)        | 222 651          | 222 651          | 0                | 0,0          |
| Krátkodobé pohľadávky (netto)      | 1 612 742        | 2 009 471        | -396 729         | -19,7        |
| Finančné účty                      | 135 484          | 201 651          | -66 167          | -32,8        |
| <i>Obežný majetok</i>              | <i>2 216 025</i> | <i>2 723 209</i> | <i>-507 184</i>  | <i>-18,6</i> |
| <i>Časové rozlíšenie</i>           | <i>5 290</i>     | <i>11 241</i>    | <i>-5 951</i>    | <i>-52,9</i> |
| <b>AKTÍVA SPOLU</b>                | <b>9 826 314</b> | <b>9 026 543</b> | <b>799 771</b>   | <b>8,9</b>   |
| Základné imanie                    | 55 620           | 55 620           | 0                | 0,0          |
| Ostatné kapitálové fondy           | 270 152          | 270 152          | 0                | 0,0          |
| Zákonné rezervné fondy             | 10 947           | 10 947           | 0                | 0,0          |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia   | 308 352          | 308 352          | 0                | 0,0          |
| VH minulých rokov                  | 2 470 200        | 2 194 374        | 275 826          | 12,6         |
| VH za účtovné obdobie              | -296 429         | 275 826          | -572 255         | -207,5       |
| <i>Vlastné imanie</i>              | <i>2 818 842</i> | <i>3 115 271</i> | <i>-296 429</i>  | <i>-9,5</i>  |
| Dlhodobé záväzky                   | 695 211          | 706 325          | -11 114          | -1,6         |
| Dlhodobé bankové úvery             | 2 868 067        | 735 437          | 2 132 630        | 290,0        |
| Krátkodobé záväzky                 | 1 500 149        | 2 453 522        | -953 373         | -38,9        |
| Krátkodobé rezervy                 | 29 498           | 47 985           | -18 487          | -38,5        |
| Bežné bankové úvery                | 340 129          | 1 411 994        | -1 071 865       | -75,9        |
| Krátkodobé finančné výpomoci       | 33 000           | 33 000           | 0                | 0,0          |
| <i>Záväzky</i>                     | <i>5 466 054</i> | <i>5 388 263</i> | <i>77 791</i>    | <i>1,4</i>   |
| <i>Časové rozlíšenie</i>           | <i>1 541 418</i> | <i>523 009</i>   | <i>0</i>         | <i>194,7</i> |
| <b>PASÍVA SPOLU</b>                | <b>9 826 314</b> | <b>9 026 543</b> | <b>799 771</b>   | <b>8,9</b>   |

Skratky: VH - výsledok hospodárenia

**Celkové aktíva/pasíva vzrástli o 799 771 EUR (9 %) oproti roku 2015**

Bližšie k jednotlivým položkám aktív a pasív v kapitole 4.

## 5.2 Finančná analýza spoločnosti

### Majetková a kapitálová štruktúra

Z hľadiska majetkovej štruktúry možno považovať aktíva spoločnosti za primerané jej podnikateľskej činnosti. Pomer neobežného majetku k obežnému majetku je 77 : 23. Zníženie podielu obežného majetku je ovplyvnený zmenou štruktúry výroby.

V oblasti kapitálovej štruktúry je pomer vlastného kapitálu k cudziemu kapitálu 29 : 71 (došlo k poklesu nárastu cudzieho kapitálu a presahuje 70 % - akceptovateľná úroveň). Podnik je financovaný z prevažnej časti cudzími zdrojmi - úvermi (dodávateľské a bankové). Vlastné zdroje sú tvorené najmä nerozdeleným ziskom minulých rokov.

Analýzou štruktúry aktív a pasív konštatujeme, že vykazuje čistý pracovný kapitál vo výške 95 888 EUR, čo znamená že dlhodobý majetok je financovaný dlhodobými zdrojmi, čo je žiaduce a časť dlhodobých zdrojov kryje obežný majetok.

### Ukazovatele likvidity

Celkovo možno zhodnotiť ukazovatele likvidity za vyhovujúce. Krátkodobé zdroje poklesli takmer o 50 %, čo viedlo k zvýšeniu úrovne likvidity.

*Likvidita I. stupňa:* Spoločnosť disponuje málo likvidnými prostriedkami. Pohotová likvidita je na úrovni 0,07. Spoločnosť nie je schopná kryť svojimi pohotovými peňažnými prostriedkami bežné potreby (krátkodobé záväzky). Za optimálny vývoj možno považovať hodnotu okolo 0,2.

*Likvidita II. stupňa* - bežná likvidita - predstavuje hodnotu 0,92. Likvidita výrazne stúpla, čo je priaznivé. Priemerná hodnota bežnej likvidity porovnateľných podnikov je na úrovni 0,8.

*Likvidita III. stupňa* resp. celková likvidita podniku je na úrovni 1,05. Priemerná hodnota ukazovateľa porovnateľných podnikov (s rovnakým predmetom podnikania) je na úrovni 1,1.

### Ukazovatele aktivity (obratovosti)

Ukazovatele aktivity sú vyjadrené v jednotke - deň. Doba obratu zásob je 126 dní, výrazne stúpla oproti roku 2015, čo hodnotíme negatívne.

Doba inkasa pohľadávok charakterizuje priemerný čas potrebný od okamihu fakturácie resp. vzniku pohľadávky až po dobu inkasa platby (priemernú dĺžku odberateľského úveru). V podniku doba inkasa pohľadávok predstavuje 949 dní, čo je nárast oproti roku 2015 (541 dní). Uvedené skresľuje vysoká hodnota pohľadávok z titulu dotácie vo výške 1 316 tis. EUR. Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku je 69 dní. Nemala by prekročiť viac ako 60 dní.

Ukazovateľ doby splácania záväzkov je na úrovni 1 135 dní. Ide o nárast oproti roku 2015 (842 dní). Ukazovateľ je príliš vysoký, čo hodnotíme negatívne. Doba splatnosti krátkodobých záväzkov z obchodného styku je 417 dní. Pri analýze krátkodobých záväzkov z obchodného styku možno povedať, že platobná schopnosť spoločnosti nie je uspokojivá.

Porovnaním oboch ukazovateľov získavame prehľad o platobnej disciplíne AGRO - MOLD a.s., ktorá sa vyvíja nepriaznivo.

### **Efektívnosť hospodárenia**

Všetky sledované ukazovatele rentability vykazujú záporné hodnoty v dôsledku dosiahnutej straty.

Celková nákladovosť vyjadruje vzájomný pomer nákladov a výnosov (bez nákladovej položky - odložená daň). Podnik dosahuje úroveň nákladovosti 110 % (93 % v roku 2015).

Intenzita materiálových a energetických nákladov je na úrovni 20,9 % (v roku 2015 bola 19,4 %) a osobných nákladov na úrovni 27,5 % kde došlo k zníženiu priemerného počtu pracovníkov .

### **Predikcia finančnej situácie pomocou indexu IN 05**

Hodnota indexu IN 05 je na úrovni 0,1350 (v roku 2015 bola 0,7897). Hodnota ukazovateľa pod 0,9 vyjadruje, že spoločnosť má 97 % pravdepodobnosť, že speje ku bankrotu a netvorí hodnotu pre vlastníkov podniku.

Na základe výsledkov analýzy možno usúdiť, že finančná situácia AGRO-MOLD akciová spoločnosť sa nevyvíja priaznivo.

## 6. Odporúčania audítora - zhrnutie

- Absentuje evidencia podpisových vzorov.
- Pri poskytnutých pôžičkách (účet 249.AU a 365.AU) doložiť zmluvy o pôžičkách prípadne inú relevantnú dokumentáciu. Zvážiť vykazovanie krátkodobej finančnej výpomoci 33 000 EUR ako dlhodobý záväzok.
- Pri službách nájmu a reklamy priložiť aspoň k prvej fakturácii nájomnú zmluvu.
- Kópie zmlúv archivovať aj u hlavnej ekonómky.
- Odložená daň - vykazovať len výsledný zúčtovací vzťah z odloženej dane z príjmov - buď ako odložená daňová pohľadávka na strane aktív alebo odložený daňový záväzok na strane pasív.
- Vyporiadať pohľadávku voči dlžníkovi BUBI - Ing. Bubenko Juraj vo výške 26 850,63 EUR či už vytvorením opravnej položky v 100 % výške a jej následným vyradením s účtovníctva alebo jej odpísaním - audítor na uvedené upozorňuje v správach pre vedenie od roku 2009.
- Tvorba opravných položiek k pohľadávkam v zmysle postupov účtovania pri ktorých je riziko, že ich dlžník nezaplatí.
- Vysporiadať nevyfakturované práce od spoločnosti MOSTPOOLS, s.r.o. vo výške 85 900,- EUR za výstavbu bazéna, na ktoré bol poskytnutý preddavok.
- Pri inventarizácii účtu 042 presne špecifikovať jednotlivé položky a nie len priložiť ročnú inventúru účtu 042.AU, z ktorej nie je jasné o aké obstaranie ide.
- Zosúladiť knihu faktúr so saldokontom - absentuje správna evidencia úhrad faktúr a tým zostatky nie sú zhodné so saldokontom.

## 7. Záver

Všetky zistenia boli prerokované s vedením spoločnosti.

Posúdenie následných udalostí bolo uskutočnené k dátumu audítorskej správy. Neboli zistené skutočnosti, ktoré by bolo potrebné upraviť alebo zverejniť v účtovnej závierke. Došlo k odpredaju administratívnej budovy na Rožňavskej 21, Moldava nad Bodvou spolu s pozemkami.

Neboli zistené skutočnosti, ktoré by bolo potrebné upraviť alebo zverejniť v účtovnej závierke. Neboli zistené žiadne skutočnosti, ktoré by bránili v pokračovaní poskytovaní služieb klientovi.

Nezistili sme žiadne skutočnosti, ktoré by naznačovali riziko skreslenia účtovnej závierky.

Všetky audítorské procedúry boli vykonané, neexistujú žiadne otvorené záležitosti.

**Na základe uskutočnených audítorských postupov sme dospeli k záveru, že v účtovnej závierke spoločnosti AGRO - MOLD akciová spoločnosť k 31.12.2016 nie sú významné nesprávnosti a vydávame preto k tejto účtovnej závierke správu bez výhrad.**

## 8. Prílohy správy

Správa audítora

Účtovná závierka zostavená k 31. 12. 2016

Finančné riadenie a hospodárenie (pomerné ukazovatele)

### Vypracovali:

Ing. Anna Polončáková  
zodpovedný audítor, licencia SKAU č. 122

Ing. Zuzana Schwartzová, PhD.  
Audítor, licencia UDVA č. 1057

Ing. Silvia Kuchtová  
asistent audítora č. EAA 3596

| <b>Ukazovatele likvidity (koef.)</b>           | <b>2013</b> | <b>2014</b> | <b>2015</b> | <b>2016</b> |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Likvidita 1. stupňa (okamžitá)                 | 0,013       | 0,012       | 0,051       | 0,071       |
| Likvidita 2. stupňa (bežná)                    | 0,367       | 0,545       | 0,563       | 0,922       |
| Likvidita 3. stupňa (celková)                  | 0,679       | 0,646       | 0,636       | 1,050       |
| <b>Ukazovatele aktivity (v dňoch)</b>          |             |             |             |             |
| Doba obratu zásob                              | 195,5       | 70,0        | 77,1        | 126,7       |
| Doba inkasa pohľadávok                         | 224,5       | 371,3       | 541,5       | 948,7       |
| Doba inkasa KD pohľadávok z obch. styku        | 65,7        | 30,7        | 57,2        | 68,9        |
| Doba splatnosti záväzkov                       | 515,5       | 549,0       | 842,0       | 1134,8      |
| Doba splatnosti KD záväzkov z obch. styku      | 222,5       | 290,8       | 399,3       | 417,0       |
| Doba konverzie zásob                           | 261,2       | 100,6       | 134,3       | 195,6       |
| Čistý obchodný cyklus                          | 74,9        | -356,4      | -216,1      | -114,1      |
| <b>Ukazovatele zadlženosti</b>                 |             |             |             |             |
| Celková zadlženosť                             | 71%         | 71%         | 65%         | 71%         |
| Dlh na vlastné imanie                          | 2,43        | 2,49        | 1,90        | 2,49        |
| Úverová zadlženosť                             | 27%         | 24%         | 24%         | 33%         |
| Úrokové krytie                                 | -1008%      | 140%        | 632%        | -318%       |
| DD dlhy ku DD kapitálu                         | 0,48        | 0,40        | 0,39        | 0,64        |
| Finančná páka                                  | 3,43        | 3,49        | 2,90        | 3,49        |
| <b>Ukazovatele rentability</b>                 |             |             |             |             |
| Rentabilita vlastného kapitálu                 | -31,17%     | 2,08%       | 8,85%       | -10,52%     |
| Rentabilita aktív                              | -9,10%      | 0,60%       | 3,06%       | -3,02%      |
| Prevádzková rentabilita tržieb                 | -32,08%     | 5,05%       | -56,82%     | -27,39%     |
| Rentabilita celkového kapitálu                 | -8,38%      | 1,09%       | 4,25%       | -2,14%      |
| <b>Ukazovatele nákladovosti - efektívnosti</b> |             |             |             |             |
| Celková nákladovosť                            | 120,72%     | 99,39%      | 93,11%      | 110,41%     |
| Materiálová nákladovosť                        | 56,95%      | 26,16%      | 19,41%      | 20,86%      |
| Osobná nákladovosť                             | 21,26%      | 18,32%      | 19,77%      | 27,54%      |
| Odpisová nákladovosť                           | 14,58%      | 12,00%      | 9,07%       | 16,71%      |
| <b>Ukazovatele produktivity</b>                |             |             |             |             |
| Produktivita práce (ročná)                     | 29 311 €    | 25 485 €    | 18 261 €    | 11 834 €    |
| Produktivita práce (mesačná)                   | 2 443 €     | 2 124 €     | 1 522 €     | 986 €       |
| Priemerné osobné náklady (ročné)               | 11 268 €    | 11 585 €    | 14 046 €    | 12 178 €    |
| Priemerné osobné náklady (mesačné)             | 939 €       | 965 €       | 1 171 €     | 1 015 €     |
| Priemerné mzdové náklady (ročné)               | 8 201 €     | 8 423 €     | 9 960 €     | 8 298 €     |
| Priemerné mzdové náklady (mesačné)             | 683 €       | 702 €       | 830 €       | 692 €       |

# SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

## spoločníkom AGRO - MOLD akciová spoločnosť

### Správa z auditu účtovnej závierky

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti AGRO - MOLD akciová spoločnosť („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2016 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

## **Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky**

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Družstvo prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

## **Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe**

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

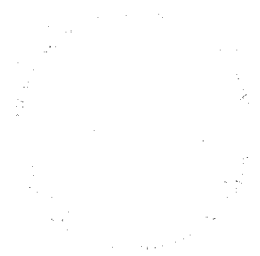
Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:


- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Košice, dňa 25. septembra 2017

AUDIT-POL, s.r.o. Košice  
Čermel'ská 45, 040 01 Košice  
Licencia SKAU č. 92



  
Ing. Anna Polončáková  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAU č. 122